

*Ознакомьтесь с настоящей Памяткой вводного (первичного) инструктажа и подпишите электронной подписью Лист учета прохождения обучения и проверки знаний по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).*

## **ВВОДНЫЙ (ПЕРВИЧНЫЙ) ИНСТРУКТАЖ**

### **Памятка сотрудника ПАО Сбербанк по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

Сотрудникам подразделений, подлежащих обязательному обучению по ПОД/ФТ, в течение первой рабочей недели будет назначен обучающий мультимедийный курс для углубленного изучения вопросов ПОД/ФТ. По материалам данного курса (не ранее, чем через десять рабочих дней, но не позже двух месяцев с даты приема на работу) сотрудники указанных подразделений проходят первичную проверку знаний (тестирование). Если Вы относитесь к числу указанных сотрудников, информация о назначении углубленного изучения и теста поступит на Ваш почтовый ящик по факту назначения Вам соответствующего мероприятия.

#### **Основные законодательные и нормативные акты в области ПОД/ФТ : <sup>1</sup>**

**Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».**

**Нормативные акты Банка России** устанавливающие требования к процедурам ПОД/ФТ в банках, в том числе: Положение № 499-П (идентификация клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев), Указание № 4936-У (порядок представления сведений в Росфинмониторинг).

**Основной внутренний документ в целях ПОД/ФТ** - Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 881-р (действующая редакция) (далее - ПВК). В Банке также разработаны технологические схемы и методики, в которых детализированы процедуры ПВК.

ПВК размещены в информационной правовой системе «КонсультантПлюс»

В ПВК включены следующие программы:

- Программа организации системы ПОД/ФТ.
- Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в целях 115-ФЗ.
- Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- Программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада).
- Программа, определяющая порядок взаимодействия Банка с лицами, которым поручено проведение идентификации.
- Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом.
- Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.
- Программа подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ.

---

<sup>1</sup> Полный перечень законодательных и нормативных актов в области ПОД/ФТ представлен в Приложении 3 «Перечень ссылочных документов» Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ №881-р (действующая редакция).

Обязанности по ПОД/ФТ, возложенные на сотрудников Банка, участвующих в выполнении программ ПВК в рамках своей компетенции, являются частью их трудовых обязанностей в целом. Согласно Трудовому кодексу РФ неисполнение или ненадлежащее исполнение работником по его вине возложенных на него трудовых обязанностей, работодатель имеет право применить следующие дисциплинарные взыскания: замечание, выговор, увольнение.

Лица, виновные в нарушении законодательства о ПОД/ФТ, несут гражданскую, административную и уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации (ст. 174 и 174.1 Уголовного кодекса РФ).

За административные правонарушения, предусмотренные ч.1 и ч.2 ст. 15.27 Кодекса об административных правонарушениях (КоАП), сотрудники Банка несут ответственность как должностные лица.

**Меры административной ответственности, которые могут быть применены к сотрудникам Банка (ст. 15.27 КоАП)**

<b>Часть 1 статьи 15.27 КоАП</b> Неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, не повлекшее непредставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ, а равно повлекшее представление названных сведений в уполномоченный орган с нарушением установленного срока, за исключением случаев, предусмотренных частями 2 - 4 статьи 15.27 КоАП.	влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от <u>10 000 до 30 000</u> рублей.
<b>Часть 1.1 статьи 15.27 КоАП</b> Неисполнение требований законодательства о ПОД/ФТ в части разработки правил внутреннего контроля и (или) назначения специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, за исключением случаев, предусмотренных частями 1 и 2 статьи 15.27 КоАП.	влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от <u>10 000 до 20 000</u> рублей.
<b>Часть 2 статьи 15.27 КоАП</b> Действия (бездействие), предусмотренные частью 1 статьи 15.27 КоАП, повлекшие непредставление в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и (или) представление в уполномоченный орган недостоверных сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, а равно непредставление сведений об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ.	влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от <u>30 000 до 50 000</u> рублей.
<b>Часть 2.1 статьи 15.27 КоАП</b> Неисполнение законодательства в части блокирования (замораживания) денежных средств или иного имущества либо приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом.	влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от <u>30 000 до 40 000</u> рублей.
<b>Часть 2.2 статьи 15.27 КоАП</b> Непредставление в уполномоченный орган сведений о случаях отказа по основаниям, указанным в Законе 115-ФЗ, от заключения (исполнения) договоров банковского счета (вклада) с клиентами и (или) от проведения операций.	влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от <u>30 000 до 40 000</u> рублей.
<b>Часть 2.3. статьи 15.27 КоАП</b> Непредоставление в уполномоченный орган по его запросу имеющейся у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информации об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов либо информации о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов.	влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от <u>30 000 до 50 000</u> рублей.
<b>Часть 3 статьи 15.27 КоАП</b> Воспрепятствование организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, проведению уполномоченным или соответствующим надзорным органом проверок либо неисполнение предписаний, выносимых этими органами в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от <u>30 000 до 50 000</u> рублей или дисквалификацию на срок от <u>одного года до двух лет</u> .
<b>Часть 4 статьи 15.27 КоАП</b> Неисполнение организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или ее должностным лицом законодательства о ПОД/ФТ, повлекшее установленные вступившим в законную силу приговором суда легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, если эти действия (бездействие) не содержат уголовно наказуемого деяния.	влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от <u>30 000 до 50 000</u> рублей или дисквалификацию на срок от <u>одного года до трех лет</u> .

**ЛИСТ УЧЕТА**  
прохождения обучения и проверки знаний по вопросам  
противодействия легализации доходов, полученных преступным путем,  
и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

Фамилия, Имя, Отчество Ли Ли

Подразделение: Финансовый отдел Байкальского ТБ Центра СКО

Должность: Главный экономист

Форма проведения мероприятия по обучению/проверке знаний по ПОД/ФТ:	Отметка о проведении мероприятия/ оценка	Дата проведения
Вводный (первичный) инструктаж	V	